



Załącznik do Uchwały nr 1/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
z dnia 10.01.2019 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego KNF

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim oświadcza, iż Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim oraz jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim informuje, iż w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim wprowadzono „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w ww. dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”, stanowiącej element Polityk Banku na dany rok kalendarzowy, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym” jest dostępny w Sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim, ul. 3-go Maja 14, 17-100 Bielsk Podlaski.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim informuje, iż w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim nie stosuje się następujących Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

- 1) § 8 ust. 4 w części dotyczącej: *„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”*

Uzasadnienie: zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank odstąpiono od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego - w ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku, ponieważ większość właścicieli Banku stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska; zgodnie z postanowieniami Statutu Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad (postanowienia § 23 Statutu Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim), co powoduje, iż tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli; w dotychczasowej działalności Banku nie odnotowano wystąpienia czynników uniemożliwiających uczestnictwo członkom Banku w Zebraniu Przedstawicieli; zgodnie z postanowieniami § 20 ust. 2 Statutu Banku w Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków /przedstawicieli/ – osób prawnych, ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Za bezzasadne kosztowo uznano przygotowywanie infrastruktury technicznej i organizacyjnej do wykonywania tej zasady.

- 2) § 11 - transakcje z podmiotami powiązаныmi:

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe; zgodnie z zasadą proporcjonalności nie wprowadzano postanowień tego rozdziału do polityk Banku.

- 3) zasady określone w Rozdziale 9 - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:

Uzasadnienie: Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w ww. rozdziale, zgodnie z zasadą proporcjonalności nie wprowadzano postanowień tego rozdziału do polityk Banku.

Bielsk Podlaski, 10.01.2019 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim